

# **ANALISIS HUBUNGAN PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MEGA Tbk.**

**Oleh :**

**Anhar Octorianto**

## **ABSTRAK**

Penyaluran kredit modal kerja merupakan salah satu hal yang sangat penting bagi bank (kreditor) maupun bagi pengusaha (debitor) karena dengan menyalurkan kredit modal kerja bank sebagai perusahaan akan memperoleh laba bunga untuk meningkatkan profitabilitasnya, sedangkan bagi pengusaha akan mendapat dana untuk mengembangkan bisnisnya. Penyaluran kredit modal kerja kepada debitor tentunya akan menimbulkan risiko kredit yang dapat menyebabkan biaya dan hal ini tentunya akan menurunkan profitabilitas perusahaan. Bank berpegang pada prinsip *prudent* (kehati-hatian) bank dan melaksanakan analisis kredit yang tepat. Salah satunya dengan penerapan prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, condition of economics*) dalam melakukan analisis kredit untuk menjaga kualitas kredit tetap baik.

Kredit modal memiliki dua sisi dalam mempengaruhi profitabilitas yaitu kredit modal kerja akan memberikan laba bunga namun sebaliknya kredit modal kerja juga akan menimbulkan biaya jika kualitas kredit modal kerja rendah.

Untuk itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan penyaluran kredit modal kerja terhadap profitabilitas perusahaan. Dimana yang menjadi variabel bebas adalah tingkat penyaluran kredit modal kerja (*Loans to Deposit Ratio*) dan yang menjadi variabel terikat adalah profitabilitas (*Return On Assets*). Data yang digunakan adalah data sekunder, yaitu berupa laporan keuangan PT. Bank Mega Tbk. yang terdiri dari neraca, laporan rugi laba, dan catatan laporan keuangan selama 5 tahun dari tahun 2002 sampai dengan tahun 2006.

Hasil penelitian menunjukkan adanya hubungan negatif yang lemah antara penyaluran kredit modal kerja terhadap profitabilitas perusahaan pada PT. Bank Mega Tbk., hal ini ditunjukkan dengan semakin besar tingkat penyaluran kredit modal kerja (*Loans to Deposit Ratio* kredit modal kerja) maka menyebabkan penurunan tingkat profitabilitas (*Return On Assets*) Pengujian secara statistik menghasilkan koefisien korelasi ( $r$ ) sebesar  $-0,298$  dengan tingkat signifikan sebesar  $0,626$  dan  $t_{hitung}$  ( $- 2,11$ ) lebih kecil dari  $t_{tabel}$  ( $3,1824$ ) serta pada tingkat level of signifikan ( $\alpha$ ) sebesar  $5\%$ , dimana hal itu menunjukkan bahwa secara statistik tidak ada hubungan yang nyata antara kedua variabel tersebut.

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	ix
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Rerangka Pemikiran.....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Pengertian Kredit.....	7
2.2 Fungsi Kredit.....	9
2.3 Tujuan dan Sasaran Kredit.....	10
2.4 Klasifikasi Kredit.....	11
2.5 Kualitas Kredit.....	12
2.6 LDR ( <i>Loans to Deposit Ratio</i> ).....	13
2.7 Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).....	14

2.8 Prinsip-Prinsip Analisis Kredit .....	15
2.9 Rasio-Rasio Finansial.....	17
2.9.1 Rasio Likuiditas.....	17
2.9.2 Rasio Solvabilitas.....	19
2.9.3 Rasio Aktivitas.....	21
2.9.4 Rasio Profitabilitas.....	22
2.9.5 Keunggulan dan Keterbatasan Analisis Rasio.....	26

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	28
3.1.1 Variabel Bebas.....	28
3.1.2 Variabel Terikat.....	29
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	29
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.3.1 Jenis Data.....	29
3.3.2 Sumber Data.....	30
3.4 Teknik Analisa Data dan Uji Hipotesis.....	30
3.4.1 Teknik Analisa Data.....	30
3.4.2 Uji Hipotesis.....	32

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	34
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	34
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	36
4.1.3 Nilai-Nilai dan Strategi PT. Bank Mega Tbk.....	36

4.1.4 Struktur Organisasi Perusahaan.....	37
4.1.5 Produk-Produk Kredit Usaha Bank Mega.....	44
4.1.6 Wewenang Persetujuan dan Pengawasan Kredit Pada Bank Mega.....	52
4.1.7 Pedoman Kualitas dan Kolektibilitas Kredit Tertentu.....	54
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	56
4.2.1 Jumlah Penyaluran Kredit Modal Kerja .....	56
4.2.2 Jumlah Dana Pihak III dan Modal Sendiri /Ekuitas.....	57
4.2.3 Jumlah <i>Earning Before Income Tax (EBIT)</i> .....	58
4.2.4 Jumlah Aktiva.....	59
4.2.5 Rasio Profitabilitas dan <i>Loans to Deposit Ratio (LDR)</i> Kredit Modal Kerja.....	59
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	61
4.3.1 Analisa Korelasi.....	61
4.3.2 Pengujian Hipotesis.....	62
4.4 Pembahasan.....	64

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Saran.....	69

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rerangka Pemikiran.....	6
Gambar 3.1 Kurva Uji Hipotesis.....	33
Gambar 4.1 Kurva Hasil Uji Hipotesis.....	63

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pedoman interpretasi koefisien korelasi.....	31
Tabel 4.1 Penyaluran Kredit Modal Kerja.....	56
Tabel 4.2 Dana Pihak III dan Modal Sendiri/Ekuitas.....	57
Tabel 4.3 EBIT.....	58
Tabel 4.4 Aktiva.....	59
Tabel 4.5 <i>Return On Assets</i> (ROA).....	60
Tabel 4.6 <i>Loans to Deposit Ratio</i> (LDR).....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

- Perhitungan Koefisien Korelasi dan Uji Hipotesis ( SPSS ).
- Laporan Neraca dan Rugi Laba PT. Bank Mega Tbk. (2002-2006).
- Jumlah Kredit Modal Kerja Yang Diberikan atas Catatan Laporan Keuangan PT. Bank Mega Tbk. (2002-2006).
- Struktur Organisasi PT. Bank Mega Tbk.
- Perhitungan *Return On Assets* (ROA).
- Perhitungan. *Loans to Deposit Ratio* (LDR).
- Perhitungan Jumlah Kredit Modal Kerja.
- Daftar Pertanyaan Wawancara dengan PimCab. PT. Bank Mega Tbk. Tanah Abang, Jakarta.
- Surat Penelitian.
- Riwayat Hidup Penulis.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Anhar Octorianto  
Tempat/Tanggal Lahir : Jakarta / 13 Oktober 1985  
Alamat di Bandung : Jln. Dangdeur Indah No. 31 Bandung  
Alamat Asal : Jln. Kubur Islam No. 25 Jakarta Selatan  
No. Handphone : 081932036541  
Alamat email : anhar\_octorianto@yahoo.co.id  
Jenis Kelamin : Laki – Laki  
Agama : Islam  
Pendidikan : TK Budi Pengerti, Jakarta (1990 – 1991)  
SDN Ir.H. Juanda, Sukabumi (1991 – 1997)  
SMP Negeri 1, Sukabumi (1997 – 2000)  
SMU Negeri 4, Sukabumi (2000 – 2003)  
Jurusan Manajemen Universitas Kristen  
Maranatha, Bandung (2003 – 2008)